

**CHANGE-REQUEST-ANTRAG FÜR DAS DOKUMENT ANLAGE 3 DER**  
**„SCHNITTSTELLENSPEZIFIKATION FÜR DIE**  
**DATENFERNÜBERTRAGUNG ZWISCHEN KUNDE UND**  
**KREDITINSTITUT GEMÄSS DFÜ-ABKOMMEN“**

zur Version: **3.3** Nummer: **FS-19-04<sup>1</sup>** Mandatorischer BIC Credit Notification (05.09.2019)  
zu behandeln in der Sitzung des DK-Arbeitsstabes „DFÜ mit Kunden“ am 30.09.2019

Art der Änderung\*: ☐ F ☐ K ☒ Ä ☐ E ☐ L ☐ verschiedene  
Priorität: ☐ hoch ☒ mittel ☐ gering

Betrifft Kapitel: durchgängig

**Problem bzw. Begründung der Änderung:**

Ab Version 3.3 der Anlage 3 des DFÜ-Abkommens besteht Kapitel 2.2.5 mit der Spezifikation des Haben-Avis für SEPA-Echtzeitüberweisungen auf Basis der Nachricht camt.054.

Inzwischen wird diese Spezifikation auch für die Avisierung von Realtime-Zahlungen außerhalb der SEPA-Echtzeitüberweisung angewendet (z.B. bei CGI).

Die Regelwerke decken sich, einzige Abweichung ist, dass die DK keine Angabe des Account Servicers (Bank, bei dem das Haben-Avis betreffende Konto geführt wird) fordert.

Zur Vereinfachung bei den camt.054-erstellenden ZDL wird diese Pflichtbelegung auch für Kapitel 2.2.5 der Anlage 3 des DFÜ-Abkommens gefordert.

**Lösungsvorschlag bzw. neuer Text:**

(falls möglich, genauen Wortlaut der Änderung angeben; evtl. auf gesondertem Blatt)

Beschreibung siehe Folgeseite

**Status:**

☒ Änderung beschlossen am 30.09.2019 (Aufnahme in Version V 3.4)

<sup>1</sup> FS = fester Kürzel für „Formatstandards“, JJ-LL für JJ=Jahr des CRs und LL=laufende Nummer des Jahres

\* Entsprechend der Änderungsverfolgung im Dokument ( F=Fehler, K=Klarstellung, Ä=Änderung, E=Erweiterung, L=Löschung)

## Anhang zum CR FS-19-04 (05.09.2019)

Um synchron mit anderen Spezifikationen zu sein, sollte das DK-Regelwerk für den Haben-Avis SCT<sup>inst</sup> die BIC der kontoführenden Bank (verpflichtend) enthalten. Da die camt.054 durch diese Bank erstellt/bereitgestellt wird, ist die BIC stets vorhanden und eindeutig. Die Tabelle in Kapitel 2.2.5.4 (Account) ist dann wie folgt (Änderungen markiert):

	Name	XML-Tag	Kardinalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
3	Identification	<Id>	[1..1]	Eindeutige Identifikation des Kontos.	AccountIdentification4Choice	
4	IBAN	<IBAN>	[1..1]	International Bank Account Number (IBAN)	IBAN2007Identifier	Mit einer gültigen IBAN (International Bank Account Number) zu belegen. Diese kann maximal 34 Stellen lang sein. Da es sich hier um einen Haben-Avis für eine SEPA-Echtzeitüberweisung handelt, ist immer eine IBAN vorhanden.
4	Other	<Othr>	[1..1]	Konto-Identifikation nach Art eines definierten Codes oder proprietär.	GenericAccountIdentification1	Nicht belegt
3	Type	<Tp>	[0..1]	Kontotyp	CashAccountType2	Nicht belegt
3	Currency	<Ccy>	[0..1]	Währung des Kontos	CurrencyCode	Nicht belegt
3	Name	<Nm>	[0..1]	Name des Kontos; in Abstimmung mit dem Kontoinhaber	Max70Text	Nicht belegt
3	Owner	<Ownr>	[0..1]	Kontoinhaber	PartyIdentification32	Nicht belegt
3	Servicer	<Svcr>	[0..1]	Informationen zum kontoführenden Institut und ggf. der Filiale des Instituts.	BranchAndFinancialInstitutionIdentification4	<u>Elementgruppe muss vorhanden sein, also <b>Kardinalität gemäß DK: [1..1]</b>.</u>
4	FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	Eindeutige Identifikation des Instituts	FinancialInstitutionIdentification7	
5	BIC	<BIC>	[0..1]	Bank Identifikations Code (SWIFT-Code)	BICIdentifier	<u>Muss belegt sein (andere Bank-identifikationen sind nicht zulässig), also <b>Kardinalität gemäß DK: [1..1]</b>.</u>
5	ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbld>	[0..1]	Identifikation zur Zuordnung zu einem Clearingsystem	ClearingSystemIdentification2Choice	Nicht belegt
5	Name	<Nm>	[0..1]	Name des Instituts	Max140Text	Nicht belegt
5	PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	Adresse des Instituts	PostalAddress6	Nicht belegt

	Name	XML-Tag	Kardi- nalität	Definition	Typ	DK-Belegungsregel
5	OtherIdentifi- cation	<Othr>	[0..1]	Institutsidentifikation nach Art eines definierten Codes oder proprietär.	GenericFina- ncialIdentific- ation1	Nicht belegt
4	BranchIdenti- fication	<BrnchId>	[0..1]	Identifikation Filiale des Instituts	BranchData	Nicht belegt